

Třídící znak							
2	1	4	2	0	5	6	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 14. dubna 2020

ke způsobu výpočtu rizikových vah pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů

Tímto úředním sdělením se nahrazuje příloha č. 2 úředního sdělení České národní banky č. 7/2018 Věst. ČNB, ke způsobu výpočtu rizikových vah pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů, ve znění úředního sdělení České národní banky č. 5/2019 Věst. ČNB.

Viceguvernér:
v z. Ing. Tomáš Nidetzký v. r.

Příloha

Příloha č. 2 zní:

”

Příloha č. 2

Přehled indikátorů rizik, jejich vah a mezí pro výpočet individuálního rizikového skóre

Indikátor rizika	Váha indikátoru rizika (IW)			Funkce IRS horní mez (a) dolní mez (b)
	min. váha	regulatorní úprava	celková váha	
Kapitál:	18,0%	6,0%	24,0%	
<u>Indikátor č. 1:</u> a) úvěrová instituce: pákový poměr podle nařízení Komise¹ = $\frac{\text{kapitál tier 1}}{\text{celková expozice podle nařízení}} \cdot 100$ b) pobočka banky z jiného než členského státu ² : pákový poměr (leverage) = $\frac{\text{kapitál tier 1}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100$ (výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku; v %, na 2 desetinná místa)	9,0 %	1,0 %	10,0 %	Klesající funkce a = 10 b = 4

¹ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/62 ze dne 10. října 2014, kterým se mění nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o pákový poměr. Použije se údaj se zohledněním přechodných ustanovení.

² Údaj o pákovém poměru podle nařízení Komise 2015/62 nelze stanovit, protože podle § 6 odst. 3 vyhlášky č. 346/2013 Sb. ve znění vyhl. č. 300/2015 Sb. „pobočka banky z jiného než členského státu sestavuje a předkládá na individuálním základě výkazy odpovídající přímo použitelnému předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a předpisům jej provádějícím ve shodném rozsahu, periodicitě a termínech jako banky podle odstavce 2 písm. a), s výjimkou výkazů, které sledují skutečnosti týkající se pákového efektu.“

Pozn.:

Výpočet pro úvěrovou instituci – použijí se údaje vykázané v souladu s nařízením č. [2015/62](#) a č. 680/2014 ve znění nařízení [2016/428](#):

$$\frac{\text{LRSIFE11, LRS11_11 (ř. 32 sl. 1) LRA0150}}{\text{LRSIFE11, LRS11_11 (ř. 30 sl. 1) LRA0148}} \cdot 100$$

Výpočet pro pobočku banky z jiného než členského státu:

$$\frac{\text{COSIFE10, COS10_11 (ř. 2 sl. 1) CAP0268}}{\text{FISIFE10, FIS10_11 (ř. 1 sl. 1) FIN0001}} \cdot 100$$

Indikátor č. 2:

$$\text{kapitálový poměr CET1} = \frac{\text{kmenový tier 1 (CET1) kapitál}}{\text{rizikové expozice celkem}} \cdot 100$$

(výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku; v %, na 2 desetinná místa)

9,0 %

5,0 %

14,0 %

**Klesající
funkce
a = 20
b = 10**

Pozn.:

Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu:

$$\frac{\text{COSIFE10, COS10_11 (ř. 3 sl. 1) CAP0047}}{\text{COSIFE10, COS10_21 (ř. 1 sl. 1) CAP0001}} \cdot 100$$

Likvidita a financování ³	18,0%*	0,0%*	18,0%*	
Indikátor č. 3: LCR podle nařízení Komise 2015/61 (výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku; v %, na 2 desetinná místa)	9 %	9,0 %	18,0 %	Klesající funkce a = 150 b = 100
Pozn.: <i>Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu - použijí se údaje vykázané v souladu s nařízením 2015/61 a č. 680/2014 ve znění nařízení 2016/322:</i> $\frac{\text{LISIFE11, LIS11_51 (ř. 1 sl. 1) LCR1172}}{\text{LISIFE11, LIS11_51 (ř. 2 sl. 1) LCR1173}} \cdot 100$ <i>V případě likviditní podskupiny se hodnota indikátoru stanoví výše uvedeným způsobem za podskupinu jako celek a použije se pro jednotlivé členy podskupiny.</i> <i>NSFR - ukazatel bude zaveden při implementaci výpočtu podle nařízení novelizujícího nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.</i>				

³ Protože druhý z indikátorů rizika u kategorie „likvidita a financování“ (NSFR) podle pokynů EBA (EBA/GL/2015/10) zatím není využit, je minimální váha tohoto indikátoru přiřazena jako regulatorní úprava k ukazateli LCR, aby byla zachována minimální váha celé kategorie „likvidita a financování“ ve výši 18 %.

Kvalita aktiv	13,0%	7,0%	20,0%	
Indikátor č. 4: podíl nevýkonných pohledávek (NPL) = $\frac{\text{nevýkonné úvěry a pohledávky}}{\text{úvěry a pohledávky celkem}}$ (výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku; v %, na 2 desetinná místa)	13,0 %	7,0 %	20,0 %	Rostoucí funkce a = 10 b = 1
Pozn.: Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu: $\frac{\text{FISIFE90, FIS90_13 (ř. 11 sl. 3)} + (\text{ř. 14 sl. 3}) + (\text{ř. 17 sl. 3}) + (\text{ř. 29 sl. 3}) + (\text{ř. 32 sl. 3}) + (\text{ř. 33 sl. 3}) + (\text{ř. 43 sl. 3}) + (\text{ř. 46 sl. 3}) + (\text{ř. 47 sl. 3})}{\text{FISIFE90, FIS90_13 (ř. 11 sl. 1)} + (\text{ř. 14 sl. 1}) + (\text{ř. 17 sl. 1}) + (\text{ř. 29 sl. 1}) + (\text{ř. 32 sl. 1}) + (\text{ř. 33 sl. 1}) + (\text{ř. 43 sl. 1}) + (\text{ř. 46 sl. 1}) + (\text{ř. 47 sl. 1})} \cdot 100$ Podíl se stanoví jako poměr nevýkonných a celkových úvěrů a pohledávek vůči vládním institucím, nefinančním podnikům a domácnostem (brutto) za portfolia v naběhlé hodnotě, v reálné hodnotě vykázané do OCI, povinně v reálné hodnotě a reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Pokud jsou tyto úvěry a pohledávky tvořeny pouze pohledávkami z platebních služeb, použije se jako hodnota indikátoru aritmetický průměr hodnot indikátoru všech ostatních úvěrových institucí a poboček bank z jiného než členského státu, kterým se hodnota tohoto indikátoru v daném kalendářním roce podle výše uvedeného vzorce stanoví.				

Model podnikání a řízení	13,0%	8,0%	21,0%	
Indikátor č. 5: podíl rizikových expozic = $\frac{\text{rizikové expozice celkem}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100$ (výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku; v %, na 2 desetinná místa)	6,5 %	7,5 %	14,0 %	Rostoucí funkce a = 100 b = 30
Pozn.: Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu: $\frac{\text{COSIFE10, COS10_21 (ř. 1 sl. 1) CAP0001}}{\text{FISIFE10, FIS10_11 (ř. 1 sl. 1) FIN0001}} \cdot 100$				
Indikátor č. 6: ziskovost aktiv (RoA) = $\frac{\text{zisk (ztráta) po zdanění}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100$ (výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrné hodnoty zisku k 31. 12. za předcházející 2 kalendářní roky a průměrné hodnoty aktiv k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí za předcházející 2 kalendářní roky; v %, na 2 desetinná místa)	6,5 %	0,5 %	7,0 %	Klesající funkce a = 1,5 b = 0
Pozn.: Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu: $\frac{\text{FISIFE20, FIS20_11 (ř. 71 sl. 1) FIN0177}}{\text{FISIFE10, FIS10_11 (ř. 1 sl. 1) FIN0001}} \cdot 100$				

Potenciální ztráty FPV	13,0%	4,0%	17,0%	
Indikátor č. 7: nezatíženost aktiv = $\frac{\text{nezatížená aktiva}}{\text{kryté pohledávky z vkladů}} \cdot 100$ (výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku; v %, na 2 desetinná místa)	13,0 %	4,0 %	17,0 %	Klesající funkce a = 500 b = 50
Pozn.: Výpočet pro banku a pobočku banky z jiného než členského státu: $= \frac{\text{AESIFE10, AES10_11 (ř. 1 sl. 6) AEZ0006}}{\text{DISIFE24, DIS24_01 (ř. 1 sl. 2) EVD0181}} \cdot 100$ Výpočet pro spořitelní a úvěrní družstvo: $= \frac{\text{AESIFE10, AES10_11 (ř. 1 sl. 6) AEZ0006}}{\text{DOZAS24, DIS24_01 (ř. 1 sl. 2) EVD0181}} \cdot 100$				
Celkem (za všechny indikátory)	75,0%	25,0%	100,0%	